

0-792438

На правах рукописи



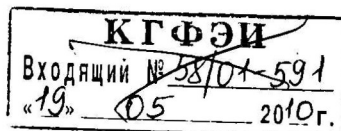
ДАРЯКИН АДЕЛЬ АЛЕКСАНДРОВИЧ

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Казань 2010



0-792438

На правах рукописи

ДАРЯКИН АДЕЛЬ АЛЕКСАНДРОВИЧ

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит

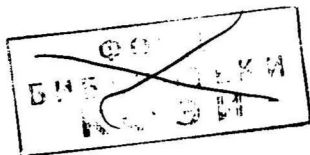
АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000689738

Казань 2010



Работа выполнена в Казанском государственном финансово-экономическом институте

Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент
Ульянова Лариса Анатольевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Савинова Валентина Андреевна

кандидат экономических наук, профессор
Соколинская Наталия Эвальдовна

Ведущая организация - Санкт-Петербургский государственный
университет экономики и финансов

Защита состоится 1 июня 2010 г. в 15 ч. на заседании диссертационного совета Д 212.214.01 при Самарском государственном экономическом университете по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Самарского государственного экономического университета

Автореферат разослан 27 апреля 2010 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Капитонов А.А.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. В последнее время все страны мира стали уделять пристальное внимание проблеме унификации учета и отчетности. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и прозрачности применяемых в разных государствах принципов финансового учета и алгоритмов исчисления по различным статьям финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО) были признаны мировым сообществом неким эталоном формирования и представления финансовой отчетности организаций. Сегодня их использование является элементом престижа крупных корпораций и отдельных государств. Применение организацией в своей деятельности международных правил составления отчетности способствует не только открытости и большей информативности отчетных данных, но и обеспечивает компании более высокий рейтинг, укрепляет ее конкурентоспособность.

В данной связи переход экономики России на международные правила учета и отчетности может быть полезен, но в то же время сложен и длителен. Банковский сектор одним из первых перешел на международные стандарты. С 2004 г. в России, помимо финансовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета, коммерческие банки формируют финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В результате применение МСФО в деятельности российских коммерческих банков положило начало новому этапу в развитии банковской системы - активному сближению и гармонизации отечественных и международных норм учета и отчетности кредитных организаций.

Кредитные организации при составлении финансовой отчетности в настоящее время используют правила, соответствующие нормам российского законодательства и нормативным актам Банка России. В соответствии с ними банки преобразуют отчетность, сформированную по российским правилам, в отчетность по международным стандартам. Международные отчеты основаны на большом числе корректировок. В результате получается более прозрачный и емкий отчет, информация в котором по качеству и содержанию выше. Такая информация становится более объективной, в достаточной степени сопоставимой с другими данными, достоверной.

Основным назначением финансовой отчетности является представление пользователю заслуживающей доверия информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Поэтому понимание сущности международных стандартов, необходимости их внедрения в практику российских кредитных организаций и осуществления анализа банковской дея-

тельности по данным стандартам выступает актуальной задачей в период перехода банковской системы на МСФО.

Острая необходимость и актуальность исследования международных стандартов финансовой отчетности для банковской деятельности вызваны множеством факторов.

Во-первых, международными стандартами при составлении финансовой отчетности предусмотрено применение основополагающих допущений и качественных характеристик, которыми должна обладать отчетность в формате МСФО. Итогом правильного применения этих допущений является финансовая отчетность, более полная по экономическому содержанию, полезная и наглядная для экономического анализа, в большей степени сопоставимая с отчетами других организаций. Во-вторых, формирование отчетности в соответствии с международными требованиями дает российским кредитным организациям возможность приобщиться к международным рынкам капитала. В-третьих, постепенное взаимодействие российских положений бухгалтерского учета и международных правил в конечном счете будет способствовать созданию эффективной системы учета и отчетности в Российской Федерации. В-четвертых, внедрение МСФО в российскую банковскую практику служит для кредитных организаций источником конкурентных преимуществ, что в условиях ужесточения банковской конкуренции безусловно важно и актуально.

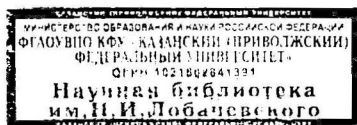
Таким образом, переход на международные стандарты финансовой отчетности - основной фактор продолжения и активизации банковской реформы в нашей стране. Подготовка финансовой отчетности банков в соответствии с международными правилами учета и отчетности является одним из условий роста конкурентного потенциала и укрепления конкурентных позиций российских банков.

В связи со всем вышеизложенным тема диссертационного исследования представляется весьма актуальной.

Степень разработанности проблемы. Многие исследователи занимались проблемами внедрения международных стандартов финансовой отчетности в деятельность российских коммерческих банков.

Общие вопросы, связанные с концептуальными основами составления и представления финансовой отчетности согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности, нашли отражение в работах таких зарубежных исследователей, как Ю. Брихем, Д.Д. Ван-Хауз, Э.Дж. Делан, Д. МакНотон, Э. Роде, Дж.Ф. Синки и др.

Теоретические основы международных стандартов финансовой отчетности с изложением их понятийного аппарата, элементов, методов и принципов освещены в трудах Р.Г. Каспиной, В.Ф. Палия, М.З. Пизенгольца, Я.В. Соколова, О.В. Соловьевой, Г.Н. Щербаковой и других исследователей.



В то же время этими учеными мало уделено внимания проявлению принципов МСФО в банковской деятельности.

Общие вопросы совершенствования деятельности кредитных организаций в условиях перехода на международные стандарты учета и отчетности затрагивались Г.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушиным, И.Д. Мамоновой, Г.С. Пановой, А.Ю. Симановским, Н.Э. Соколинской, А.М. Тавасиевым и другими авторами. Однако направлениям конкурентного развития российских банков в соответствии с требованиями международной практики как важному аспекту совершенствования банковской деятельности не уделено достаточного внимания.

В современной отечественной и зарубежной литературе проблемы перехода на МСФО исследовали известные ученые Х. Грюнинг, Т.Ю. Дружиловская, С.Г. Ковалев, Т.Н. Малькова, Е.А. Мизиковский, Н.П. Мощенко, В.Ф. Палий, П.С. Роуз и др. Тем не менее, вне области изучения оставались проблемы, связанные с конкурентным позиционированием кредитных организаций в различных сферах экономики, а также международные стандарты как источник формирования дополнительных конкурентных преимуществ банков.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы - исследовать особенности использования международных стандартов финансовой отчетности в российской практике и разработать организационно-методический инструментарий применения МСФО в деятельности российских коммерческих банков.

Для достижения указанной цели определена следующая постановка задач:

- сформировать, уточнить и систематизировать базовые понятия, вытекающие из международных стандартов финансовой отчетности, применительно к российским условиям с выявлением значимости результатов исследования для российской науки;
- провести анализ практики составления российскими банками финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов с выявлением комплекса проблем, требующих решения;
- подготовить предложения по вопросам составления финансовых отчетов банков в формате МСФО, по вопросам конкурентного развития российских кредитных организаций в условиях перехода на МСФО;
- предложить организационно-методические решения по формированию финансовой отчетности в формате МСФО с отражением значимости результатов исследования для российской практики;
- разработать и апробировать многомерную модель анализа, описывающую взаимосвязь между преобразованием российской отчетности согласно МСФО и формированием дополнительных конкурентных преимуществ коммерческого банка.

Область исследования. Диссертационное исследование соответствует положениям п. 9.5 "Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста, стратегии интеграции российской экономики в систему мирохозяйственных связей, мировую финансово-денежную систему", 9.6 "Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма" разд. 9 "Кредит и банковская деятельность" Паспорта специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит".

Объект исследования - российские кредитные организации, составляющие и представляющие отчетность в формате МСФО.

Предмет исследования - бизнес-процессы кредитных организаций, чувствительные к внедрению международных стандартов финансовой отчетности.

Методологической основой исследования являются общенаучные и частнонаучные методы (экономико-статистические, монографический, расчетно-конструктивный). Использовались экономико-статистические приемы: группировка, ранжирование, вероятностная оценка, анализ объемных показателей и вариационных рядов, построение интегральных показателей.

Теоретическую базу исследования представляют сформулированные в фундаментальных монографиях и трудах отечественных и зарубежных авторов, в диссертациях и научных статьях ведущих экономических журналов теоретические и методологические положения, касающиеся международных стандартов финансовой отчетности, их роли и значения в процессе стандартизации финансовой отчетности российских банков.

Эмпирическую основу исследования составили текст международных стандартов финансовой отчетности на русском и английском языках, законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты, аналитические и статистические документы Банка России, материалы Совета по международным стандартам финансовой отчетности, официальных сайтов крупнейших аудиторских компаний: D&T, PWC, E&Y, KPMG и др.

В работе использована официальная и находящаяся в публичном доступе финансовая информация о деятельности ряда крупнейших российских кредитных организаций, региональных банков, в том числе балансы, отчеты о прибылях и убытках, годовые и социальные отчеты, а также материалы исследований, полученные в рамках комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности местных банков.

Научная новизна диссертационной работы состоит в следующем:

- на основе анализа мнений различных авторов по вопросу целесообразности использования МСФО как наиболее подходящей учетно-отчетной системы, упорядочены и обобщены факторы, обусловившие переход банковского сектора Российской Федерации на международные стандарты финансовой отчетности, в частности с макро- и микроэкономической точек зрения;

- поскольку в основе управления финансово-хозяйственной деятельностью лежит финансовая информация, доказана целесообразность использования МСФО как базиса качественной финансовой информации и буфера знаний;

- с учетом того, что в настоящее время нет единого определения международных стандартов финансовой отчетности, в работе представлена их авторская трактовка. Кроме того, на основе подробного изучения целей каждого стандарта предложено определение единой цели - миссии МСФО: содействие развитию финансово-информационной культуры мирового сообщества, пониманию финансовой информации любым заинтересованным пользователем, а также повышению ее качества. Данная формулировка включает в себя обобщение предназначения каждого стандарта, объясняет предпосылки их разработки и отражает цели и задачи каждого стандарта в едином комплексе;

- на основании проведенного исследования международных стандартов финансовой отчетности, российской теории и практики банковского учета предложено дополнить систему принципов подготовки и представления финансовой отчетности принципами публичности, равенства интересов, конфиденциальности, внутренней ценности, профессионального суждения. Кроме того, уточнено понятие "профессиональное суждение" применительно к процессу составления отчетности по МСФО российскими банками;

- выделены особенности внедрения международных стандартов финансовой отчетности в российскую банковскую практику, а также даны рекомендации организационно-методического характера относительно конкурентного развития деятельности банков в условиях перехода на МСФО. Кроме того, обоснованы и доказаны взаимосвязи между международными стандартами финансовой отчетности и конкурентным статусом кредитных организаций;

- предложены технологические и инфокоммуникационные решения подготовки и представления финансовой отчетности в формате МСФО, применение которых позволяет оптимизировать процесс интеграции в бизнес-процессы банка международных стандартов финансовой отчетности;

- разработана многомерная модель анализа и оценки влияния реформации отчетности на формирование конкурентных преимуществ банка. Модель основана на системе взаимосвязанных между собой генеральных индикаторов деятельности кредитной организации и на универсальном индексе, характе-

ризующем в общем виде формирование дополнительных (утрату имеющихся) конкурентных преимуществ банка в результате внедрения МСФО. Модель позволяет сравнивать кредитные организации между собой, ранжировать, диагностировать конкурентный потенциал, а также делать прогноз по движению конкурентной позиции банка на ближайшую перспективу.

Теоретическое значение результатов исследования состоит в раскрытии понятия международных стандартов финансовой отчетности, целей и задач МСФО с учетом российских условий банковской деятельности, в уточнении, дополнении и систематизации понятийного и методического аппарата международных стандартов учета и отчетности, а также в определении уровня развития отечественной теории банковского дела, учета и отчетности, банковской конкуренции.

Практическая значимость работы заключается:

- в предложенных автором направлениях конкурентного развития деятельности банков в условиях перехода на МСФО, связанных с формированием в кредитных организациях кадрового потенциала, а также с трудностями сбора, сведения и анализа информации с последующим формированием МСФО-отчетности на основе технологического и инфокоммуникационного решения;

- разработанной многомерной модели анализа и оценки влияния реформации отчетности в соответствии с МСФО на формирование конкурентных преимуществ кредитных организаций, которая доступна в понимании, проста в применении и может быть использована руководством любого банка и всеми заинтересованными пользователями финансовой отчетности для диагностики конкурентоспособности кредитной организации, в том числе в сравнении с другими конкурирующими банками.

Апробация работы и использование результатов. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных и всероссийских конференциях. Кроме того, на базе ключевых положений диссертационного исследования и его результатов разработана и внедрена в учебный процесс новая учебная дисциплина "Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках" для студентов вузов по специальности 080105 "Финансы и кредит" (специализации "Банковское дело"). Справка о внедрении имеется.

Разработанные автором методика "Многомерная модель анализа и оценки влияния реформации отчетности на формирование конкурентных преимуществ банка", организационно-методический инструментарий, а также технологические и инфокоммуникационные решения подготовки и представления финансовой отчетности в формате МСФО применяются в деятельности аудиторской организации ЗАО "ПРОФ-АУДИТУМ" (г. Казань) и кредитной организации ОАО "АНКОР БАНК" (г. Казань), что подтверждено справками о внедрении.

Публикации. Основные положения и результаты диссертационного исследования отражены в 19 опубликованных работах общим объемом 13,5 печ. л., в том числе в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, определенных ВАК, 4 статьи общим объемом 8,0 печ. л.

Структура и объем работы. Поставленные задачи определили логику исследования и структуру диссертации, включающей в себя введение, основное содержание, состоящее из трех глав, заключение, библиографический список и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Стратегической целью перехода российской экономики на международные стандарты финансовой отчетности является повышение качества и информативности отчетности хозяйствующих субъектов с использованием МСФО для формирования конкурентных преимуществ организаций (в том числе кредитных) на отечественном и международном рынках. Первостепенная цель стандартизации финансовой отчетности российских кредитных организаций - сделать отчетность более качественной и полезной максимальному кругу пользователей банковских услуг (в том числе международным инвесторам и кредиторам) для принятия ими правильных экономических решений.

В результате проведенного исследования нами систематизированы и обобщены следующие факторы, обусловившие целесообразность перехода банковского сектора Российской Федерации на МСФО:

- международные стандарты финансовой отчетности представляют собой основу качественной финансовой информации, в них накоплен значительный мировой опыт подготовки и представления финансовой отчетности с соответствующими качественными характеристиками;

- применение международных стандартов учета и отчетности позволяет существенно сократить время и ресурсы, которые требуются для разработки национальных стандартов, и способствует созданию эффективной системы учета и отчетности в Российской Федерации;

- МСФО закладывают основу для укрепления и развития бухгалтерской профессии, расширяют круг полномочий, обязанностей и, как следствие, знаний и навыков бухгалтеров. Это, в свою очередь, заставит каждого из них переосмыслить свое значение и место в управленческой структуре, а общество - осознать значимость роли бухгалтерской профессии в устойчивом развитии экономики;

- международные стандарты финансовой отчетности применяются хозяйствующими субъектами как способ привлечения иностранного капитала в российскую экономику, в частности в ее банковский сектор;

- подготовка и представление отчетности согласно МСФО дают отечественным организациям возможность приобщения к международным рын-

кам капитала. Международные стандарты финансовой отчетности в данном случае являются необходимым условием доступа на международные рынки капитала;

- использование МСФО позволяет на сегодняшний день показать мировому сообществу привлекательность российского бизнеса, в том числе банковской системы Российской Федерации.

2. Мировая практика доказывает, что отчетность, составленную в формате МСФО, отличают высокая информативность и полезность, значимость для пользователей. Применение банками в своей деятельности международных стандартов дает возможность рационализировать и оптимизировать свои информационные системы. МСФО в данном случае представляют собой основу качественной финансовой информации. Наглядно данный тезис представлен на рис. 1.

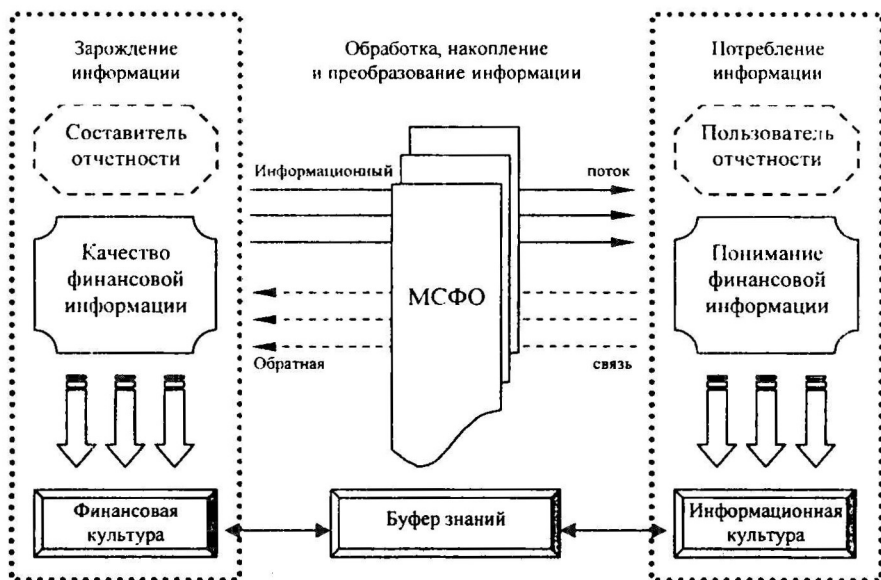


Рис. 1. Процесс формирования и развития посредством МСФО качественной основы финансовой информации

Как видно на рисунке, финансовая информация возникает и собирается составителем отчетности. Необходимость представления информации пользователям финансовой отчетности вынуждает составителя преобразовывать, обрабатывать и систематизировать всю информацию в финансовые отчеты. С целью снижения риска непонимания пользователем финансовой отчетности вследствие ее сложности, субъективности, недостоверности, неполноты или,

наоборот, излишней наполненности составитель готовит и представляет информацию в эталонном качестве, которое признается через применение МСФО.

Вместе с тем очевидно, что информация зарождается с целью потребления ее конечным пользователем. Необходимость принятия экономических решений различного, в том числе управленческого, характера, вынуждает пользователя финансовой отчетности приобретать навыки квалифицированного чтения представленных составителем финансовых отчетов. Отсюда возникает потребность пользователя финансовой отчетности в понимании необходимой ему финансовой информации, чему также способствуют международные стандарты.

В конечном счете все перечисленное оказывает влияние на формирование финансовой культуры составителей отчетности, на организацию этики ведения бизнеса и развивает информационную культуру пользователей финансовой отчетности, повышает их информационную грамотность.

Также стоит отметить, что между составителями и пользователями финансовой отчетности существует обратная связь. Пользователи напрямую или опосредованно определяют и актуализируют качественные характеристики финансовой информации (отчетности). Кроме того, международные стандарты финансовой отчетности, аккумулируя финансовую информацию, способствуют ее накоплению, совершенствованию и преобразованию в качественно новое знание. Таким образом, международные стандарты являются своеобразным буфером знаний между составителями и пользователями финансовой отчетности.

3. В настоящее время международные стандарты финансовой отчетности признаны эталоном формирования отчетности, однако они не имеют четкого, устоявшегося определения и воспринимаются исследователями неоднозначно. Большинство их определений построены на толковании международных стандартов финансовой отчетности как документов, регламентирующих требования к бухгалтерской информации, раскрываемой в финансовой отчетности организаций. По итогам изучения понятийного аппарата международных стандартов финансовой отчетности дано следующее авторское толкование МСФО: международные стандарты финансовой отчетности - это свод обычаев международного делового оборота, регулирующих процедуру сбора и сведения необходимой и достаточной информации в стандартизованных финансовых отчетах с последующим их представлением заинтересованным пользователям в целях анализа и оценки последними состояния дел и результатов деятельности отчитывающейся организации.

Такая трактовка расширяет понимание МСФО, в ней ключевым является определение стандартов именно как обычаев международного делового оборота. Следует отметить, что МСФО носят рекомендательный характер и в международной практике похожи на сложившиеся и широко применяемые устойчивые правила, которые именуются обычкновениями, или обычаями, международного делового оборота. Такие обычаи не имеют юридической

силы и не могут быть юридическими источниками ни международного публичного, ни национального права, в том числе и международного частного права как его отрасли, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе или нет.

В экономической литературе цели международных стандартов финансовой отчетности либо сводятся к определению целей деятельности Совета по МСФО, либо отождествляются с целями составления финансовой отчетности. Нами обобщены и уточнены цели международных стандартов финансовой отчетности с учетом собственного понимания, с выделением миссии, целей и подцелей (задач) МСФО (рис. 2). Это позволит лучше понять предназначение международных стандартов финансовой отчетности, расширить сферу их влияния и четко определить целевые установки и задачи международных стандартов финансовой отчетности как для регулирующих органов, так и для составителей и пользователей финансовой отчетности в отдельных странах и мире в целом.



Рис. 2. Миссия, цели и подцели (задачи) международных стандартов финансовой отчетности

4. Финансовой отчетности в соответствии с МСФО должны быть присущи определенные качественные характеристики, а сформирована она должна быть с учетом основополагающих допущений и принципиальных ограничений. Все эти требования и составляют систему принципов МСФО.

На основании проведенного исследования международных стандартов финансовой отчетности, российской теории и практики банковского учета нами предложено дополнить систему принципов подготовки и представления финансовой отчетности принципами публичности, равенства интересов, конфиденциальности, внутренней ценности, профессионального суждения. Дополнение системы принципов МСФО позволит повысить качество финансовой информации и может способствовать развитию и упрочению концептуальных основ составления и представления финансовой отчетности, заложенных международными стандартами.

Понятие публичности финансовых отчетов введено Предисловием к МСФО, согласно которому международные стандарты финансовой отчетности применяются к публикуемым финансовым отчетам, а сама финансовая отчетность в этом случае должна соответствовать МСФО. Однако в международных стандартах не дается определение термину "публичность финансовых отчетов", он не выделяется как критерий или атрибут учета и отчетности, т.е. как принцип. На наш взгляд, его дополнение в систему принципов как качественной характеристики важно и актуально: необходимо обязать составителей отчетности по МСФО раскрывать информацию, содержащуюся в финансовых отчетах, ибо она должна быть общедоступной, иначе в ней отпадает всякий смысл.

Критерий "равенства интересов" вводится Концепцией МСФО, где выделяются группы пользователей и их информационные потребности (интересы), а также делается оговорка, что "все информационные потребности не могут быть удовлетворены финансовой отчетностью, существуют потребности, общие для всех пользователей". Данная оговорка может быть понята как принципиальное ограничение интересов пользователей финансовой отчетности: необходим поиск баланса (равенства) разнонаправленных информационных потребностей с целью недопущения асимметричности информации между пользователями отчетности.

Близкой по смыслу к принципу равенства интересов пользователей является качественная характеристика нейтральности финансовой отчетности, которая означает формирование непредвзятой информации, отсутствие заранее запланированного результата. Однако данная характеристика не предопределяет для составителя отчетности необходимость решать вопрос, связанный с конфликтом интересов пользователей, который появляется всегда в процессе подготовки и представления финансовой информации. Поэтому и необходим принцип равенства интересов пользователей.

Понятие конфиденциальности международными стандартами финансовой отчетности не определено, вместе с тем, на наш взгляд, сегодня становится актуальным выделение данного понятия как важной качественной характеристики. Под принципом "конфиденциальность финансовой информации" необходимо понимать установление границ секретности информации, в пределах которых финансовая информация не должна незаконно использоваться, разглашаться в интересах каких-либо пользователей, т.е. становиться общедоступной, без согласия ее обладателя. Например, конфиденциальность применительно к кредитной организации означает, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте (банковская тайна).

Реализация принципов публичности и конфиденциальности возможна при их определенных взаимоограничениях. Здесь важной составляющей системы принципов подготовки и представления финансовой отчетности должен стать принцип внутренней ценности, что означает определение составителем отчетности действительной или потенциальной ценности финансовой информации, которая при существующих или возможных обстоятельствах позволит достичь большего положительного эффекта: например, повысить эффективность банковской деятельности, обеспечить финансовую устойчивость кредитной организации или укрепить текущую конкурентную позицию на банковском рынке. Если информация ценна в силу неизвестности ее третьим лицам, то на нее начинает распространяться принцип конфиденциальности. Таким образом, принцип внутренней ценности, являясь критерием доступности-секретности финансовой информации, представляет собой принципиальное ограничение публичности и конфиденциальности, так как публичность делает составителя уязвимым при разглашении конфиденциальной информации, а конфиденциальность дает ему существенный потенциал за счет использования ценной (тайной) информации.

Атрибут профессионального суждения в международных стандартах применяется часто, но вместе с тем как принцип учета и отчетности не выделен. Первое упоминание о нем идет в Концепции МСФО при обсуждении качественных характеристик финансовой отчетности, где сказано, что "относительная важность характеристик в различных случаях - это дело профессионального суждения". При этом профессиональное суждение (мотивированное мнение) достаточно часто звучит в нормативно-правовых актах Банка России, регламентирующих составление отчетности в формате МСФО.

Профессиональное суждение, на наш взгляд, можно трактовать как мнение или умозаключение обладающего профессиональными навыками ответственного лица кредитной организации, сформированное в условиях неопределенности и отсутствия стандартного решения на базе объективной интерпретации имеющейся финансовой информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с требованиями МСФО.

С учетом того, что международные стандарты финансовой отчетности излагают общие, основные принципы ее составления и не содержат конкретной детализации для каждого обстоятельства, признания или оценки объекта учета, использование профессионального суждения при подготовке и представлении финансовой отчетности обязательно. В связи с этим дополнение принципа профессионального суждения в систему принципов МСФО в качестве основополагающего допущения оправданно и целесообразно.

5. В диссертационной работе нами выделены особенности, трудности и наиболее распространенные проблемы, определяемые текущими управленческими задачами банка: недостаток квалифицированного персонала по МСФО; отсутствие в российской практике обязательного требования международных стандартов публиковать отчетность, составленную в формате МСФО; административное бремя банка по предоставлению тройной отчетности: бухгалтерской, налоговой, по МСФО; сложность сбора и анализа информации для подготовки и представления отчетности в формате МСФО.

В то же время состояние среды, в которой работает банк, определяет следующие особенности, трудности и наиболее распространенные проблемы: узкий рынок консалтинговых услуг по МСФО; отсутствие согласованной практики определения оценочных значений, необходимых для составления финансовой отчетности по МСФО; длительность совершенствования российских правил учета; сложность гармонизации международных стандартов с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета.

В настоящее время одним из немаловажных направлений конкурентного развития деятельности российского банковского сектора является расширение самостоятельности кредитных организаций. Целесообразным видится переход от жесткого регулирования бухгалтерского учета в виде нормативных актов к механизму методических рекомендаций, которые способствовали бы внедрению основ и требований, заложенных международными стандартами.

Следующим важным направлением конкурентного развития российских банков должен стать переход не только на международные стандарты финансовой отчетности, но и на международные стандарты учета. Это необходимо для того, чтобы упростить процесс сбора информации, которая требуется для подготовки отчетности в формате МСФО. В таком случае достигается два положительных результата. Во-первых, отпадет необходимость в корректировках и исправлениях, которые в настоящее время в большом количестве проводят банки, а значит, не будет надобности в трансформации отчетности и в сборе сведений для нее, так как изначально учетные регистры станут содержать качественную информацию по МСФО. Во-вторых, положительно решится вопрос с обретением банковскими служащими знаний и навыков в области международных стандартов учета и

отчетности, так как в основу полномочий и функциональных обязанностей каждого работника изначально будут заложены требования по накоплению соответствующих знаний и навыков.

Еще одним направлением, которое представляется нам актуальным и важным для конкурентного развития банковского сектора, является необходимость опубликования отчетности, составленной в формате МСФО, и придания ей на официальном уровне статуса публичной отчетности, что позволит ей быть доступной любому заинтересованному пользователю.

Особую остроту приобретает такое направление конкурентного развития деятельности банков, как воспитание профессиональных кадров, владеющих навыками в вопросах ведения учета и составления отчетности в формате МСФО. По нашему мнению, банкам можно рекомендовать осуществление подготовки МСФО-кадров по следующим направлениям: самообучение персонала кредитной организации в рамках процесса повышения квалификации на основе имеющейся в свободном доступе литературы; обучение персонала в специализированных государственных или частных организациях, имеющих соответствующую лицензию; заключение договоров с аудиторскими фирмами или консалтинговыми агентствами о предоставлении пакета бухгалтерских или консультационных МСФО-услуг; наем специалистов по МСФО на контрактной или постоянной основе.

6. В целях решения вопроса адаптации к формату МСФО как минимум финансовой отчетности и как максимум банковской деятельности нами введено понятие "технологическое и инфокоммуникационное решение" подготовки и представления финансовой отчетности банка в формате МСФО, или "TIC-решение" (Technology of Information & Communications), под которым мы понимаем:

- многофункциональные программные продукты, нацеленные на оптимизацию процесса сбора, передачи, хранения и преобразования финансовой информации ("технологическое решение");
- прозрачные информационные потоки, служащие основой качественной генерации данных о деятельности банка, в том числе рациональный и эффективный документооборот ("информационное решение");
- установленные надлежащим образом бесперебойные и оперативные коммуникационные связи, включающие в себя технологию проверки и алгоритм соответствия входной и выходной информации ("коммуникационное решение").

Использование технологического и инфокоммуникационного решения позволит успешно осуществить реформацию отчетности в формат МСФО, решить вопрос адаптации персонала банка к нормам международной практики, а также оптимизировать процесс внедрения МСФО в деятельность банка. Кроме того, при правильном подходе к организации технологиче-

ских, информационных и коммуникационных систем в банке можно не только добиться успешной реформации отчетности в соответствии с требованиями международной практики, но и прогнозировать будущие денежные потоки банка в условиях перехода на МСФО.

7. Цель разработанной многомерной модели анализа - выявление взаимосвязей между внедрением международных стандартов финансовой отчетности в российскую банковскую практику, реформацией, преобразованием отчетности в формат МСФО и конкурентоспособностью российских кредитных организаций.

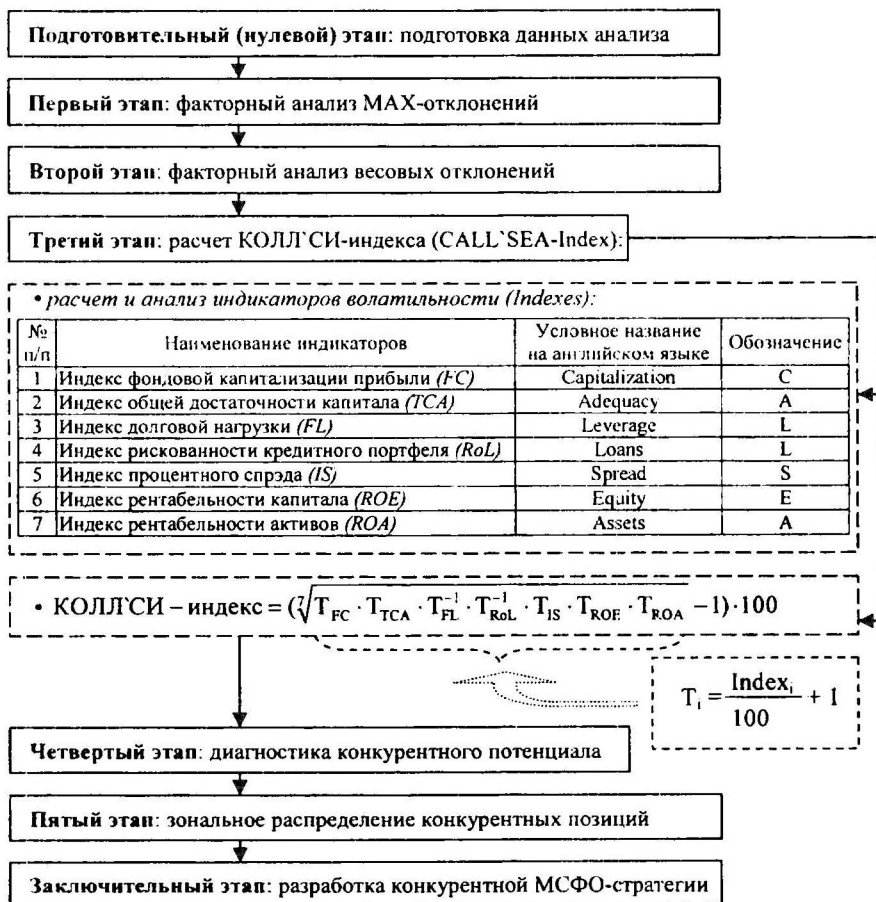


Рис. 3. Многомерная модель анализа и оценки реформации отчетности на формирование конкурентных преимуществ банка

Разработанная нами многомерная модель анализа и оценки влияния реформации отчетности на формирование конкурентных преимуществ банка реализуется согласно алгоритму, показанному на рис. 3.

В рамках проведения научного эксперимента в диссертационной работе анализируемые банки были разбиты на следующие группы: группа А ("Крупнейшие российские кредитные организации"); группа В ("Региональные (средние) банки"); группа С ("Местные (мелкие) банки").

Значения КОЛЛ'СИ-индексов крупнейших российских банков в динамике представлены в табл. 1 и на рис. 4.

Таблица 1

Значения КОЛЛ'СИ-индексов банков группы А

| Обозначение банка | 1-й год | | 2-й год | | Динамика КОЛЛ'СИ-индекса |
|-------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|
| | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | |
| Банк А-1 | 88,65 | 35,44 | 3,17 | 0,36 | -85,48 |
| Банк А-2 | 31,90 | -21,31 | -7,99 | -10,80 | -39,89 |
| Банк А-3 | 21,40 | -31,81 | -18,51 | -21,32 | -39,91 |
| ССБ "А" | 53,21 | - | 2,81 | - | -50,40 |

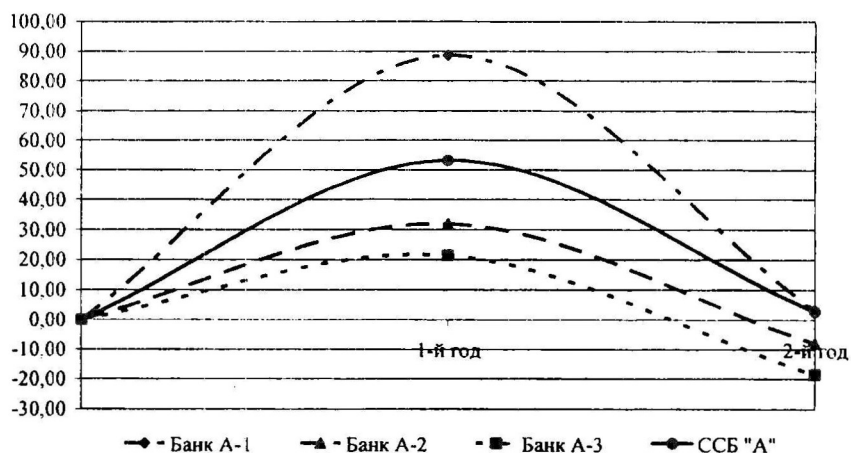


Рис. 4. Динамика КОЛЛ'СИ-индексов (CALL'SEA-Index's Trend) банков группы А

Дадим некоторые пояснения к табл. 1: ССБ "А" - среднестатистический банк группы А; отклонение от средней рассчитывается как разность между КОЛЛ'СИ-индексами отдельно взятого банка группы и ее ССБ; динамика

показывает рост (снижение) КОЛЛ'СИ-индекса банка во 2-м году по сравнению с 1-м годом.

Значения КОЛЛ'СИ-индексов банков группы А в 1-м году положительные, но сильно снизились во 2-м году. Такие существенные изменения связаны с воздействием принципа консолидации, которому МСФО придают очень важное значение. Если в 1-м году различия в отчетности были существенны, то 2-й год показал, что банки провели тщательную работу по сближению принципов консолидации согласно российским и международным требованиям, в результате чего выявились новые проблемы консолидации, в особенности связанные с агрегированием предприятий и организаций нефинансового сектора.

В целом результат по группе достаточно хороший: КОЛЛ'СИ-индекс среднестатистического банка группы А положителен и составляет 53,21 в 1-м году, 2,31 пункта во 2-м году. Таким образом, можно сделать вывод о потенциальном формировании дополнительных конкурентных преимуществ у банков группы А в результате внедрения МСФО. Однако вероятность укрепления своих конкурентных позиций во 2-м году у них ниже, чем в 1-м году, что говорит о минимуме различий в составлении отчетности по российским и международным стандартам.

Значения КОЛЛ'СИ-индексов региональных банков за два отчетных года представлены в табл. 2 и на рис. 5.

Таблица 2

Значения КОЛЛ'СИ-индексов банков группы В

| Обозначение банка | 1-й год | | 2-й год | | Динамика КОЛЛ'СИ-индекса |
|-------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|
| | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | |
| Банк В-1 | 23,21 | 38,91 | 2,59 | 10,97 | -20,62 |
| Банк В-2 | -19,01 | -3,31 | -9,12 | -0,74 | 9,90 |
| Банк В-3 | -30,92 | -15,22 | -12,06 | -3,68 | 18,86 |
| Банк В-4 | -49,29 | -33,59 | -19,50 | -11,12 | 29,79 |
| ССБ "В" | -15,70 | - | -8,38 | - | 7,32 |

Как видим, значения КОЛЛ'СИ-индексов банков группы В в анализируемом периоде отрицательны (за исключением одного банка), но наблюдается тенденция к снижению разрыва между российской и МСФО-отчетностями. Это доказывает положительная динамика КОЛЛ'СИ-индексов как отдельных кредитных организаций группы, так и среднестатистического по группе В банка. В целом результат в группе действительно характеризует позитивные изменения: КОЛЛ'СИ-индекс среднестатистического банка группы В за два года улучшился на 7,32 пункта.

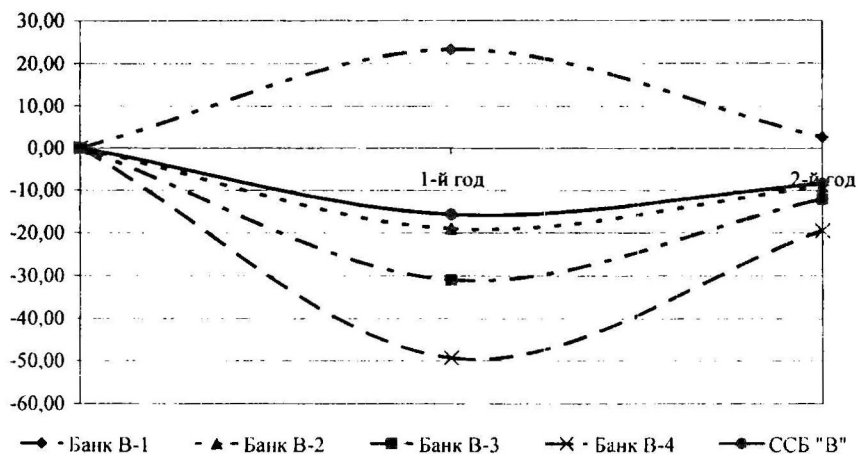


Рис. 5. Динамика КОЛЛ'СИ-индексов (CALL'SEA-Index's Trend) банков группы В

Таким образом, можно сделать вывод, что для большинства региональных банков внедрение международных стандартов финансовой отчетности отрицательно сказывается на их конкурентном статусе. У банков группы В возникает риск утраты конкурентных преимуществ. Однако в перспективе вероятность этого с каждым годом все меньше, благодаря активным действиям менеджеров региональных банков по решению проблем использования МСФО.

Значения КОЛЛ'СИ-индексов местных банков за анализируемый период представлены в табл. 3 и на рис. 6.

Таблица 3

Значения КОЛЛ'СИ-индексов банков группы С

| Обозначение банка | 1-й год | | 2-й год | | Динамика КОЛЛ'СИ-индекса |
|-------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------------|
| | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | КОЛЛ'СИ-индекс | Отклонение от средней | |
| Банк С-1 | -47,36 | -22,82 | -22,05 | -12,92 | 25,31 |
| Банк С-2 | -27,23 | -2,68 | 7,51 | 16,65 | 34,74 |
| Банк С-3 | 0,42 | 24,97 | -11,16 | -2,02 | -11,58 |
| ССБ "С" | -24,55 | - | -9,14 | - | 15,41 |

Как показывают данные, все банки имеют отрицательные значения КОЛЛ'СИ-индексов, по крайней мере, хотя бы в одном из отчетных периодов. Однако, как и для группы В, у местных банков наблюдается положи-

тельная тенденция по росту КОЛЛ'СИ-индекса. Данная тенденция в целом характеризуется положительной динамикой КОЛЛ'СИ-индекса среднестатистического банка группы С: индекс вырос за анализируемый период на 15,41 пункта.

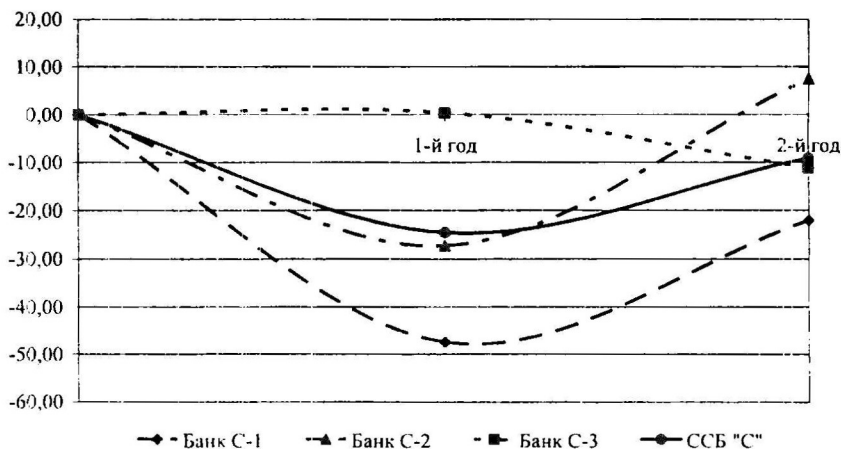


Рис. 6. Динамика КОЛЛ'СИ-индексов (CALL'SEA-Index's Trend) банков группы С

По результатам третьего этапа - расчета КОЛЛ'СИ-индекса - можно сделать вывод о потенциальной утрате имеющихся конкурентных позиций кредитными организациями группы С. Однако положительным фактором являются невысокие значения КОЛЛ'СИ-индексов, т.е. вероятность наступления для группы негативного события не высока. Вместе с тем данное значение КОЛЛ'СИ-индекса по группе С характеризует низкую степень потенциальных изменений, а силу воздействия реформации отчетности на конкурентный потенциал банков как среднюю.

Международные стандарты финансовой отчетности становятся для крупных российских кредитных организаций индикативным фактором. Несмотря на рост в МСФО-отчетности большинства показателей деятельности крупных банков, существуют значительные различия между их консолидированной и индивидуальной отчетностями, что, как показал анализ, обуславливает неоднозначную трактовку различными экономистами воздействия МСФО на деятельность крупнейших российских банков. При консолидации бизнесов кредитной организации и других участников банковской группы, в том числе нефинансовых организаций, выявляются внутренние проблемы крупных банков, связанные с необходимостью применения прин-

ципа консолидации. Поэтому данный вопрос в настоящее время должен стоять перед руководством банковских групп особенно остро.

Наиболее позитивное влияние международные стандарты оказывают на бизнес-процессы в региональных банках, что, в первую очередь, связано с пониманием руководством этих банков важности и гибкости МСФО. При верном их применении можно не только сохранить действующий конкурентный статус банков, но и укрепить их финансовую устойчивость, что и доказывают результаты нашего анализа.

Наиболее уязвимыми в результате перехода на МСФО становятся местные банки, так как этот процесс для них является наименее предсказуемым, а значит, требующим максимальной отдачи, подготовленности и адаптации всего персонала. Поэтому для руководства мелких банков вопрос разработки конкурентной МСФО-стратегии в настоящее время также очень важен и может стать превалирующим фактором их дальнейшего конкурентного развития.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

*В изданиях, определенных ВАК для публикации
результатов научных исследований*

1. Дарякин, А.А. Исследование практики применения МСФО российскими кредитными организациями с помощью многомерной модели анализа (продолжение) [Текст] / А.А. Дарякин // Аудит и финансовый анализ. - 2008. - № 6. - С. 119-158. - 2,8 печ. л.

2. Дарякин, А.А. Исследование практики применения МСФО российскими кредитными организациями с помощью многомерной модели анализа [Текст] / А.А. Дарякин // Аудит и финансовый анализ. - 2008. - № 5. - С. 69-85. - 3,0 печ. л.

3. Дарякин, А.А. Модель анализа влияния МСФО на отчетность и конкурентоспособность банков [Текст] / А.А. Дарякин // Банковское дело. - 2008. - № 8. - С. 76-83. - 1,3 печ. л.

4. Дарякин, А.А. Особенности внедрения МСФО в российскую банковскую практику и их влияние на конкурентное развитие российских банков [Текст] / А.А. Дарякин // Финансы и кредит. - 2007. - № 47 (287). - С. 17-23. - 0,9 печ. л.

В других изданиях

5. Дарякин, А.А. Операционные риски в кредитных организациях при переходе на МСФО [Текст] / А.А. Дарякин // Банковская газета. - 2010. - 15-21 марта. - С. 3. - 0,3 печ. л.

6. Дарякин, А.А. Реформирование системы корпоративного управления в банковских структурах [Текст] / А.А. Дарякин // Концентрация и консолидация банковского капитала - современные тенденции и формы проявления : материалы межвуз. науч. конф., посвящ. 100-летию со дня рождения д-ра экон. наук,

проф. М.И. Серебряного, г. Санкт-Петербург, 25-27 нояб. 2009 г. - СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2009. - С. 120-125. - 0,4 печ. л.

7. Дарякин, А.А. Международные стандарты учета и отчетности в условиях мирового финансового кризиса [Текст] / А.А. Дарякин // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2009. - С. 10-13. - 0,2 печ. л.

8. Дарякин, А.А. Правовые основы применения международных стандартов финансовой отчетности в Российской Федерации [Текст] / А.А. Дарякин // Вестн. КГФЭИ. - 2009. - № 1 (14). - С. 43-47. - 0,5 печ. л.

9. Дарякин, А.А. Технологическое и инфокоммуникационное решение подготовки и представления финансовой отчетности в формате МСФО [Текст] / А.А. Дарякин // Вестн. КГФЭИ. - 2008. - № 3 (12). - С. 47-52. - 0,5 печ. л.

10. Дарякин, А.А. Использование бенчмаркинга при адаптации деятельности российских банков к требованиям МСФО [Текст] / А.А. Дарякин // Маркетинг и общество : сб. материалов III Междунар. науч.-практ. конф., г. Казань, 15-16 мая 2008 г. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2008. - С. 84-87. - 0,2 печ. л.

11. Дарякин, А.А. Законодательное регулирование составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности в формате МСФО [Текст] / А.А. Дарякин // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2008. - С. 366-368. - 0,1 печ. л.

12. Дарякин, А.А. Необходимость стандартизации финансовой отчетности российских кредитных организаций [Текст] / А.А. Дарякин // Вестн. КГФЭИ. - 2008. - № 1 (10). - С. 65-68. - 0,5 печ. л.

13. Дарякин, А.А. Развитие корпоративной культуры в современном банке [Текст] / А.А. Дарякин // Управление человеческими ресурсами организации: теория и практика : сб. материалов Всерос. науч.-практ. конф., г. Казань, 13 дек. 2007 г. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2007. - С. 78-80. - 0,2 печ. л.

14. Дарякин, А.А. Формирование кадрового потенциала кредитных организаций в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / А.А. Дарякин // Особенности российского менеджмента : сб. материалов Всерос. науч.-практ. конф., г. Казань, 30 нояб. 2007 г. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2007. - С. 318-321. - 0,2 печ. л.

15. Дарякин, А.А. Определение качества финансовой информации с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности [Текст] / А.А. Дарякин // Инфокоммуникационные технологии глобального информационного общества : тез. докл. 5-й ежегодной междунар. науч.-практ. конф., г. Казань, 5-6 сент. 2007 г. - Казань : Фолиантъ, 2007. - С. 304-306. - 0,2 печ. л.

16. Дарякин, А.А. МСФО - движущая сила конкурентного позиционирования [Текст] / А.А. Дарякин // Междунар. бух. учет. - 2007. - № 8 (104). - С. 38-45. - 1,1 печ. л.

17. Дарякин, А.А. Привлечение иностранного капитала в банковскую систему России с помощью введения МСФО [Текст] / А.А. Дарякин // Социально-

экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : тез. докл. итоговой науч.-практ. конф., г. Казань, 5 февр. 2007 г. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2007. - С. 428-430. - 0,1 печ. л.

18. Дарякин, А.А. Международные стандарты финансовой отчетности как конкурентное преимущество банка в работе на финансовых рынках [Текст] / А.А. Дарякин // Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков : ст. и тез. докл. Поволж. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Казань, 25 апр. 2006 г. - Казань : Изд-во КГФЭИ, 2007. - С. 24-31. - 0,5 печ. л.

19. Дарякин, А.А. Международные стандарты финансовой отчетности в деятельности российских коммерческих банков [Текст] / А.А. Дарякин // Проблемы экономики и управления. - 2004. - № 1 (3). - С. 41-43. - 0,5 печ. л.

Подписано в печать 27.04.2010.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.

Тираж 150 экз. Заказ № 149.

Отпечатано в типографии СГЭУ.

443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.

